TransUnion®

Guía del usuario del Informe de crédito mejorado de TransUnion

ESTADOS UNIDOS

Introducción a la Guía del usuario del Informe de crédito mejorado

Miles de compañías alrededor del mundo dependen de los informes de crédito de TransUnion para obtener la **perspectiva** del consumidor que estos necesitan para tomar las **mejores decisiones**. Esta guía está diseñada para **explicarle** las varias secciones del Informe de crédito mejorado de TransUnion.

Conceptos básicos del informe de crédito

Los informes de crédito de TransUnion obtienen información de la base de datos de TransUnion, que contiene expedientes sobre 200 millones de consumidores, es decir, prácticamente todo adulto activo en términos de crédito en los Estados Unidos. La información en la base de datos es proporcionada por más de 85,000 instituciones que otorgan crédito y por proveedores de datos. La base de datos es actualizada, auditada y monitoreada regularmente. Por consiguiente, usted puede contar con información actualizada e integral al evaluar la responsabilidad financiera de un prospecto.

Uso de esta guía

Esta guía le explicará los cinco tipos de información convencionales incluidos en la imagen impresa del informe de crédito: Identificación de la información, Registro público, Cobros, Historial de crédito e Indagaciones. La siguiente página muestra un ejemplo de un Informe de crédito que incluye tanto información convencional como características opcionales que pueden mejorar el informe.

Las páginas subsiguientes proporcionan más detalles de cada sección, diagramas pequeños que muestran en qué lugar encontrar cada sección en el ejemplo del informe de crédito y descripciones de los campos y códigos. La última página de la guía presenta todos los códigos del informe de crédito.

Características adicionales

Dependiendo de las necesidades de su negocio, usted puede hacer que la información de crédito sea más poderosa al agregar características adicionales a sus informes. Algunas de estas opciones incluyen:

ALERTAS Y MENSAJES ESPECIALES: Ayudan a reducir el riesgo de fraude y protegen a sus clientes.

PUNTUACIÓN: Se muestran puntuaciones que ayudan a predecir comportamiento crediticio futuro.

INFORMACIÓN DE CRÉDITO: Acceso rápido a la salud financiera del consumidor para ayudarlo a tomar más decisiones certeras.

INDAGACIONES: Agilice los esfuerzos de cobros mediante la rápida localización de los individuos.

Hay otras opciones disponibles para ayudarlo a tomar decisiones fundadas durante todo el ciclo vital del consumidor.

Para conocer más acerca del Informe de crédito de TransUnion o de cualquiera de las características opcionales diseñadas para ayudarlo a alcanzar sus objetivos específicos, comuníquese con su representante de TransUnion o visítenos en transunion.com/direct.

Ejemplo de un Informe de crédito

Este informe es para fines educacionales y no puede ser utilizado para prueba.
El Informe de crédito real que usted recibe será personalizado para satisfacer sus requerimientos específicos.

TransUnion®

INFORME DE CRÉDITO DE TRANSUNION

Nombre de suscriptor:	ABC DEPARTMENT STORE
Código de suscriptor/Mercado:	I D248 06 CH
Resultados emitidos:	20/05/07 09:36 CT

PARÁMETROS DE DATOS PARA SUJETO SECUNDARIO

ID de referencia:	1234
NSS:	XXX-XX-1111
Nombre:	duncan, elizabeth
Dirección actual:	9932 woodbine chicago, il 60068

Duncan, Elizabeth
Otros nombres:
Cook, Elizabeth

NSS: 111-11-1111
Fecha de nacimiento: 14/02/1954

Teléfono: 555-555-5555

Desde: 4/78

Dirección actual:
9932 WOODBINE, #9B
CHICAGO, IL. 60068
Reportado 1/05

Dirección anterior:
10 N. CAMINO
OAKLAND, CA. 94583
Reportado 4/01

Dirección anterior:
8500 N. WESTERN AV.
CHICAGO, IL 60645

EMPLEO

ABC HOTELS ANYTOWN, IL.	**Posición:**	PORTERO	**Comienzo:** **Finalización:**	3/01	**En archivos desde:** 5/07 **Efectivo:** 5/07
ACME SYSTEMS INC OAKLAND, CA.	**Posición:**	ASISTENTE DE ADMÓN.	**Comienzo:** **Finalización:**		**En archivos desde:** 3/00 **Efectivo:** 3/01

ALERTAS Y MENSAJES ESPECIALES

Tipo	Explicación
ALERTA DE INCONGRUENCIA EN LA ID	DIRECCIÓN PREVIAMENTE INGRESADA NO ES IGUAL A LA DIRECCIÓN O DIRECCIONES EN EL EXPEDIENTE
ALERTA DE ALTO RIESGO DE FRAUDE	NSS INGRESADO NO HA SIDO EMITIDO POR LA ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO SOCIAL
AÑO DE EMISIÓN DEL NSS	EXPEDIENTE DEL NSS EXPEDIDO: 1957-1960; ESTADO EN DONDE FUE EMITIDO: IL; EDAD ESTIMADA OBTENIDA: 4-8
ADMINISTRADOR DE VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD	PUNTUACIÓN DEL MODELO DE FRAUDE: +200, PUNTUACIÓN DEL ID: 500, PUNTUACIÓN DE LOS CÓDIGOS DE FACTORES: 345 NÚMERO TELEFÓNICO ASOCIADO CON UNA INSTALACIÓN DE UN APARTADO DE CORREO, 678 ELEMENTOS DE IDENTIDAD RELACIONADOS CON SOSPECHA DE ACTIVIDADES FRAUDULENTAS, 901 RIESGO BAJO DE IDENTIDAD PARA FRAUDE DE IDENTIDAD; (TRANSACCIÓN IDA NÚM. 73126113617059)
ALERTA DE LA IDENTIFICACIÓN DEL NOMBRE OFAC	DESPEJADO
DECLARACIÓN DEL CONSUMIDOR	CONSULTE EL FINAL DEL INFORME

PUNTUACIÓN

Tipo	Puntuación	Explicación
PUNTUACIÓN VANTAGE	+590	**TK** El peor estado en las cuentas es morosa/derogatorio **52** Ninguna cuenta de bienes raíces con una cantidad de crédito válida **RF** El peor estado de cualquier cuenta renovable es morosa/derogatorio **10** Ninguna cuenta de plazos utilizable **TARJETA DE PUNTUACIÓN: 02**
MODELO DE QUIEBRA DE TRANSUNION	+533	**24** Insuficiente experiencia de crédito **07** Obligaciones de crédito morosas **15** Cantidad de indagaciones recientes en el informe de crédito **08** Ninguna cuenta de bienes raíces con una cantidad de crédito válida

RESUMEN DE INFORMACIÓN DE CRÉDITO, Resumen (Historial total)

Registro público:	2	**Cuentas por cobrar:**	1	**Cuentas:**	4	**Indagaciones:**	4
Cuentas negativas:	1	**Cuentas con cualquier historial negativo:**	2	**Ocurrencias con historial negativo:**	8		

	Cantidad	Crédito más alto	Límite de crédito	Balance	Vencido	Pago	Disponible
Renovable	2	$10,100	$18,200	$5,400	$0	$225	71%
Plazos	1	$16,900	n/a	$12,900	$1,128	$282	n/a
Hipoteca	1	$232,500	n/a	$173,200	$0	$1,470	n/a
Total	4	$259,500	$18,200	$191,500	$1,128	$1,977	

REGISTRO PÚBLICO

DAUPHIN CP (Z 4937063) Núm. de caso 99B38521

Tipo:	QUIEBRA CAPÍTULO 7			**Activos:**		**Comienzo:**	
		Lugar:		**Obligaciones:**		**Verificación:**	10/05 R
Tribunal:		**Demandante:**		**Balance original:**	$4,668	**Pagado:**	
Responsabilidad:	C	**Abogado:**	D. WINSLOW	**Balance actual:**	$2,668		

KINGS BK (ZP 5027011) Núm. de caso 98M987654

Tipo:	DEMANDA CIVIL PAGADA			**Activos:**		**Comienzo:**	
		Lugar:		**Obligaciones:**	$3,128	**Verificación:**	
Tribunal:		**Demandante:**		**Balance original:**		**Pagado:**	6/05
Responsabilidad:	I	**Abogado:**	WILLIAMS	**Balance actual:**			

COBROS

ADVANCED COL (Y 999C004) Núm. de cuenta 12345 Clasificación de la cuenta 09P

Acreedor original:	ABC BANK	**Comentarios:**		**Cantidad a cobro:**	$2,500	**Comienzo:**	5/02
Tipo de cuenta:	ABIERTA			**Balance:**	$1,000	**Pagado:**	
Responsabilidad:	I			**Vencido:**		**Cierre:**	5/02 F
				Último pago:		**Verificación:**	4/07 A

CUENTAS

ABC BK (B 6781001) Núm. de cuenta 12345 Clasificación de la cuenta I05

Tipo de cuenta:	AUTOMÓVIL	**Límite de crédito:**	$16,900	**Balance:**	$12,900	**Comienzo:**	8/05
Responsabilidad:	I	**Crédito más alto:**		**Vencido:**	$1,128	**Pagado:**	
Comentarios:	CONTACTAR AL SUSCRIPTOR	**Plazos:**	60M282			**Cierre:**	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos	1 1 5	**Morosidad**	**Máximo:**	1/07	**Historial de pagos**	**Meses 1 -12:**	445543211111
(20 meses)	30 60 90		**Cantidad:**	$1410		**Meses 13 -24:**	11111111

ABC RETAILER (D 1234567) Núm. de cuenta 1234567890 Clasificación de la cuenta R01

Tipo de cuenta:	TARJETA DE CRÉDITO	**Límite de crédito:**	$16,700	**Balance:**	$5,200	**Comienzo:**	12/04
Responsabilidad:	I	**Crédito más alto:**	$9,600	**Vencido:**	$0	**Pagado:**	
Comentarios:		**Plazos:**	MIN200			**Cierre:**	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos	1 0 0	**Morosidad**	**Máximo:**	2/05	**Historial de pagos**	**Meses 1 -12:**	111111111111
(29 meses)	30 60 90		**Cantidad:**	$230		**Meses 13 -24:**	111111111111

ABC MORTGAGE (Q 1111111) Núm. de cuenta 1112223333 Clasificación de la cuenta M01

Tipo de cuenta:	PROPIEDAD	**Límite de crédito:**		**Balance:**	$173,200	**Comienzo:**	11/01
Responsabilidad:	C	**Crédito más alto:**	$232,500	**Vencido:**		**Pagado:**	
Comentarios:	CH 7/ACCT DISP/CLSD	**Plazos:**	360M1470			**Cierre:**	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos	0 0 0	**Morosidad**	**Máximo:**		**Historial de pagos**	**Meses 1 -12:**	111111111111
(48 meses)	30 60 90		**Cantidad:**			**Meses 13 -24:**	111111111111

ABC DEPARTMENT (D 7654321) Núm. de cuenta 123123123123 Clasificación de la cuenta R01

Tipo de cuenta:	TARJETA DE CRÉDITO	**Límite de crédito:**	$1,500	**Balance:**	$150	**Comienzo:**	12/06
Responsabilidad:	I	**Crédito más alto:**	$ 500	**Vencido:**		**Pagado:**	
Comentarios:		**Plazos:**	MIN25			**Cierre:**	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos	0 0 0	**Morosidad**	**Máximo:**		**Historial de pagos**	**Meses 1 -12:**	11111
(5 meses)	30 60 90		**Cantidad:**			**Meses 13 -24:**	

INDAGACIONES

Fecha	Nombre del suscriptor (Código)	Tipo	Cantidad
20/05/07	ABC DEPT STORE (DCH248)		
7/03/07	TEST BANK (BPH9999 EAS)		
20/02/07	MAIN ST AUTO (ASD1234 CAL)		
1/01/07	123 RETAILER (DNY777 EAS)		

ANÁLISIS DE LA INDAGACIÓN

Fecha	Nombre del suscriptor (Código)	Información de identificación
7/03/07	TEST BANK (B 9999)	DUNCAN, ELIZABETH (773) 123-4567 9932 WOODBINE, CHICAGO, IL 60693
20/02/07	MAIN ST AUTO (A 1234)	DUNCAN, ELIZABETH (773) 555-1234 9932 WOODBINE, CHICAGO, IL 60693 10 N. CAMINO, OAKLAND, CA 94583 EMPLEADOR: GRAND HOTEL

DECLARACIÓN DEL CONSUMIDOR

#HK#EFCRA ALERTA DE FRAUDE EXTENDIDA: SE PUEDEN REQUERIR CIERTAS ACCIONES BAJO LA LEY PARA LA INFORMACIÓN JUSTA EN EL INFORME CREDITICIO (FAIR CREDIT REPORTING ACT, FCRA) ANTES DE ABRIR O MODIFICAR UNA CUENTA.

FUENTE DEL INFORME

TRANSUNION
(800) 888-4213
P.O. BOX 1000, CHESTER, PA 19022
LAS DECLARACIONES DE CLIENTES SOLO PUEDEN OBTENERSE EN LÍNEA MEDIANTE TRANSUNION:
HTTP://WWW.TRANSUNION.COM

FIN DEL INFORME TRANSUNION

Códigos del Informe de crédito

Responsabilidad

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Usuario autorizado de cuenta compartida
C	Responsabilidad contractual compartida
I	Cuenta individual para uso exclusivo del cliente
M	Cuenta por la cual la persona es responsable, pero el codeudor tiene responsabilidad si el deudor incumple
P	Participante en cuenta compartida que no puede ser distinguida como C ó A
S	Cuenta por la cual la persona es codeudor y se hace responsable si el deudor incumple
T	Relación con cuenta finalizada
U	Indefinido
X	Fallecido

Indicadores de fechas

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Automatizada
C	Cerrada
D	Declinada
F	Embargada/Cuenta descartada/Para cobro
I	Indirecta
M	Congelada manualmente
N	No hay historial
P	Pagado
R	Informado
S	Respuesta lenta
T	Congelada temporalmente
V	Verificado
X	Sin respuesta

Manera de pago actual (Current Manner of Payment, MOP)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
00	Sin clasificación, muy nueva para ser clasificada o aprobada pero sin utilizar
01	Pagos según lo convenido
02	30–59 días de atraso desde la fecha de vencimiento
03	60–89 días de atraso desde la fecha de vencimiento
04	90–119 días de atraso desde la fecha de vencimiento
05	120 días o más de atraso desde la fecha de vencimiento
07	Pagando, o pagó, mediante un plan de asalariado o un arreglo similar
08	Expropiación
8A	Expropiación voluntaria
8D	Expropiación legal
8P	Pagando, o pagó, cuenta con MOP 08
8R	Expropiación, redimido
09	Anulada como cuenta incobrable
9B	Cuenta de cobro en mora
9P	Pagando, o pagó, cuenta con MOP 09 ó 9B
UC	Sin clasificar
UR	Sin evaluar

Tipo de cuenta

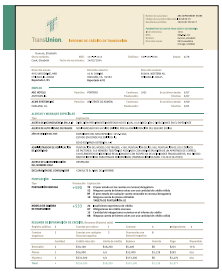
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
O	Cuenta abierta (30, 60 ó 90 días)
R	Renovable u opción
I	Plazos
M	Hipoteca
C	Crédito de cuenta corriente (línea de crédito)

Tipo de clasificaciones de negocios (Kind of Business Classifications, KOB)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN
A	Automóvil
B	Bancos e instituciones de ahorros y préstamos
C	Vestimenta
D	Departamento, variedad y otras ventas al detalle
E	Instituciones educativas y compañías de servicios de empleo
F	Finanzas, personal
G	Comestibles
H	Mobiliarios para el hogar
I	Seguro
J	Joyería, cámaras y computadoras
K	Contratistas
L	Madera, materiales de construcción y ferretería
M	Médico y relacionado con la salud
N	Compañías de tarjetas de crédito, y de viajes o entretenimiento
O	Compañías petroleras
P	Servicios personales que no sean servicios médicos
Q	Cooperativas y compañías de financiamiento que no sean financieras
R	Bienes raíces y dependencias públicas
S	Artículos deportivos
T	Artículos agrícolas y de jardinería
U	Servicios públicos y combustible
V	Gobierno
W	Al por mayor
X	Publicidad
Y	Cobros
Z	Misceláneos

Campos del Informe de crédito

Suscriptor: proveyó comentarios e información



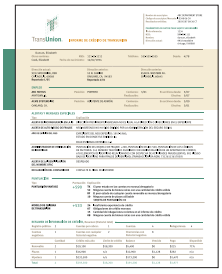
Nombre de suscriptor: ABC DEPARTMENT STORE
Código de suscriptor/Mercado: I D248 06 CH
Resultados emitidos: 20/05/07 09:36 CT

PARÁMETROS DE DATOS PARA SUJETO SECUNDARIO
ID de referencia: 1234
NSS: XXX-XX-1111
Nombre: duncan, elizabeth
Dirección actual: 9932 woodbine
chicago, il 60068

La información del consumidor actual que usted ingresó para ubicar el expediente de TransUnion será mostrado en la esquina superior derecha del informe de crédito.

En todo Informe de crédito de TransUnion se muestra el código asignado por TransUnion del suscriptor que solicita el informe, la zona geográfica del sistema de TransUnion en donde se encuentran los expedientes, la fecha en que fue creado el expediente y la fecha y hora de indagación (hora Central).

Información demográfica del consumidor



Duncan, Elizabeth
Otros nombres:
Cook, Elizabeth

NSS: 111-11-1111
Fecha de nacimiento: 14/02/54

Teléfono: 555-555-5555

Desde: 4/78

Dirección actual:
9932 WOODBINE, #9B
CHICAGO, IL. 60068
Reportado 1/05

Dirección anterior:
10 N. CAMINO
OAKLAND, CA. 94583
Reportado 4/01

Dirección anterior:
8500 N. WESTERN AV.
CHICAGO, IL 60645

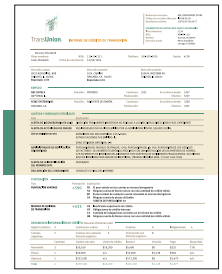
EMPLEO

ABC HOTELS ANYTOWN, IL.	**Posición:**	PORTERO	**Comienzo:** **Finalización:**	3/01	**En archivos desde:** 5/07 **Efectivo:** 5/07
ACME SYSTEMS INC OAKLAND, CA.	**Posición:**	ASISTENTE DE ADMÓN.	**Comienzo:** **Finalización:**		**En archivos desde:** 3/00 **Efectivo:** 3/01

Ayuda a verificar la identificación del consumidor al suministrar:

- Nombres informados por los proveedores de datos
- Dirección actual y la fecha en que fue informada por primera vez
- Hasta dos direcciones anteriores y la fecha en que fue inicialmente informada la primera dirección anterior
- Número de Seguro Social (NSS), si el mismo está disponible
- Fecha de nacimiento, si la misma está disponible
- Número telefónico o números telefónicos adicionales (opcional)
- Empleo, si el mismo está disponible (incluyendo el más reciente y una posición anterior, fecha en la cual el empleo fue verificado, informado y/o contratado)

Alertas y mensajes especiales



ALERTAS Y MENSAJES ESPECIALES

Tipo	Explicación
ALERTA DE INCONGRUENCIA EN LA ID	DIRECCIÓN PREVIAMENTE INGRESADA NO ES IGUAL A LA DIRECCIÓN O DIRECCIONES EN EL EXPEDIENTE
ALERTA DE ALTO RIESGO DE FRAUDE	NSS INGRESADO NO HA SIDO EMITIDO POR LA ADMINISTRACIÓN DEL SEGURO SOCIAL
AÑO DE EMISIÓN DEL NSS	EXPEDIENTE DEL NSS EXPEDIDO: 1957-1960; ESTADO EN DONDE FUE EMITIDO: IL; EDAD ESTIMADA OBTENIDA: 4-8
ADMINISTRADOR DE VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD	PUNTUACIÓN DEL MODELO DE FRAUDE: +200, PUNTUACIÓN DEL ID: 500, PUNTUACIÓN DE LOS CÓDIGOS DE FACTORES: 345 NÚMERO TELEFÓNICO ASOCIADO CON UNA INSTALACIÓN DE UN APARTADO DE CORREO, 678 ELEMENTOS DE IDENTIDAD RELACIONADOS CON SOSPECHA DE ACTIVIDADES FRAUDULENTAS, 901 RIESGO BAJO DE IDENTIDAD PARA FRAUDE DE IDENTIDAD; (TRANSACCIÓN IDA NÚM. 73126113617059)
ALERTA DE LA IDENTIFICACIÓN DEL NOMBRE OFAC	DESPEJADO
DECLARACIÓN DEL CONSUMIDOR	CONSULTE EL FINAL DEL INFORME

Destaca condiciones específicas del expediente de crédito que pueden incluir:

- La presencia de una declaración del consumidor
- No se ha hallado un sujeto

Algunos productos opcionales también podrían aparecer.

ALERTA DE INCONGRUENCIA EN LA ID: Este mensaje (opcional) aparece cuando la dirección, NSS o apellido ingresado no coincide con lo que aparece en el expediente; cuando un mínimo de cuatro indagaciones han sido hechas contra el expediente dentro de los últimos 60 días o cuando un código postal no válido es ingresado.

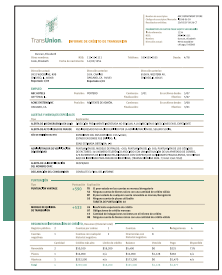
ALERTA DE ALTO RIESGO DE FRAUDE: Este mensaje (opcional) aparece si la dirección, NSS o número telefónico han sido utilizados en actividades en donde se sospecha que se ha cometido fraude; si la información en una solicitud es inapropiada, como una dirección comercial o institucional, o si el NSS no ha sido emitido por la Administración del Seguro Social o pertenece a una persona que ya falleció según lo informado por la Administración del Seguro Social.

AÑO DE EMISIÓN DEL NSS (opcional): Proporciona el estado, año o intervalo de años y la edad del consumidor cuando el NSS fue expedido.

ADMINISTRADOR DE VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD℠ (opcional): Combina sofisticados análisis de datos y bases de datos de varias fuentes para verificar y validar la información brindada por el consumidor, detectar información sospechosa e identificar transacciones y/o cuentas potencialmente fraudulentas. Los mensajes de fraude son generados para alertar a los suscriptores sobre datos sospechosos, y se provee una puntuación de identidad/fraude que evalúa el nivel de riesgo asociado con la cuenta. El ID Score® (puntuación de identificación) de ID Analytics® está disponible como una opción para tener una ventaja adicional en la detección de fraude.

IDENTIFICACIÓN DEL NOMBRE OFAC (optional): Está diseñado para identificar el nombre de un solicitante en comparación con una base de datos de la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento de Tesorería (Office of Foreign Assets Control, OFAC) de nacionales designados (designated nationals, SDNs), traficantes de drogas y personas dedicadas al lavado de dinero.

Puntuación (opcional)



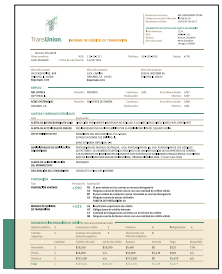
PUNTUACIÓN

Tipo	Puntuación	Explicación
PUNTUACIÓN VANTAGE	+590	**TK** El peor estado en las cuentas es morosa/derogatorio **52** Ninguna cuenta de bienes raíces con una cantidad de crédito válida **RF** El peor estado de cualquier cuenta renovable es morosa/derogatorio **10** Ninguna cuenta de plazos utilizable TARJETA DE PUNTUACIÓN: 02
MODELO DE QUIEBRA DE TRANSUNION	+533	**24** Insuficiente experiencia de crédito **07** Obligaciones de crédito morosas **15** Cantidad de indagaciones recientes en el informe de crédito **08** Ninguna cuenta de bienes raíces con una cantidad de crédito válida

Muestra puntuaciones empíricamente derivadas para ayudar a predecir el desempeño futuro de un consumidor. Otras puntuaciones disponibles predicen la probabilidad de quiebra, proyectan montos de recobro, predicen riesgos de seguros, etc. Las puntuaciones de factores de riesgos son mostradas numéricamente o en texto y son mostradas en orden basado en su impacto relativo en la puntuación final.

*****ALERTA***** aparece después del encabezado de Puntuaciones cuando la clasificación de la cuenta es 7 o más o cuando un registro público negativo o un cobro está presente en el expediente.

Resumen de información de crédito (opcional)



RESUMEN DE INFORMACIÓN DE CRÉDITO, Resumen (Historial total)

Registro público:	2	Cuentas por cobrar:	1	Cuentas:	4	Indagaciones:	4
Cuentas negativas:	1	Cuentas con cualquier historial negativo:	2	Ocurrencias con historial negativo:	8		

	Cantidad	Crédito más alto	Límite de crédito	Balance	Vencido	Pago	Disponible
Renovable	2	$10,100	$18,200	$5,400	$0	$225	71%
Plazos	1	$16,900	n/a	$12,900	$1,128	$282	n/a
Hipoteca	1	$232,500	n/a	$173,200	$0	$1,470	n/a
Total	4	$259,500	$18,200	$191,500	$1,128	$1,977	

Brinda una "visión general" de la actividad en el informe de crédito del consumidor. Disponible como una opción cubriendo el historial completo del expediente o un historial de 12 meses del expediente.

De izquierda a derecha, los encabezados de la primera fila son los siguientes:

REGISTRO PÚBLICO: Cantidad total de registros públicos

CUENTAS POR COBRAR: Cantidad total de cuentas por cobrar transferidas a una agencia de cobros externa. Estas cuentas son identificadas con un código de tipo de negocio (Kind of Business, KOB) de "Y".

CUENTAS: Cantidad total de cuentas

INDAGACIONES: Cantidad total de indagaciones

De izquierda a derecha, los encabezados de la segunda fila son los siguientes:

CUENTAS NEGATIVAS: Cantidad total de cuentas negativas (derogatorias) con una manera de pago (Manner of Payment, MOP) actual de 2 o más.

CUENTAS CON CUALQUIER HISTORIAL NEGATIVO: Información de historial negativo es definido como cualquier cuenta con una clasificación de 2 o más, ocurriendo en cualquier mes (excluyendo el mes actual). Este campo describe la cantidad de cuentas que tienen información de historial negativo.

OCURRENCIAS CON HISTORIAL NEGATIVO: Este campo describe la cantidad de cuentas que tienen información de historial negativo.

De arriba hacia abajo, los encabezados para cada fila en la tabla son los siguientes:

RENOVABLE: Cantidad total de cuentas renovables y/o crédito de cuenta corriente

PLAZOS: Cantidad total de cuentas a plazos

HIPOTECA: Cantidad total de cuentas hipotecarias

De izquierda a derecha, los encabezados para cada columna son los siguientes:

CANTIDAD: Cantidad total de cuentas

CRÉDITO MÁS ALTO: Cantidad más alta jamás adeudada en una cuenta

LÍMITE DE CRÉDITO: Cantidad máxima de crédito aprobada por un otorgante de crédito

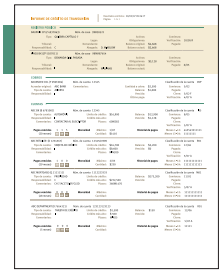
BALANCE: Balance adeudado a la fecha de verificación

VENCIDO: Cantidad vencida a la fecha de verificación o cierre de la cuenta

PAGO: Suscriptor informó pagos mensuales del campo "PLAZOS" en la cuenta

DISPONIBLE: Porcentaje de crédito disponible para renovación, crédito de cuenta corriente y cuentas abiertas. Este campo es calculado restando el balance del límite de crédito dividido por el límite de crédito

Registro público



REGISTRO PÚBLICO

DAUPHIN CP (Z 4937063) Núm. de caso 99B38521

Tipo:	QUIEBRA CAPÍTULO 7			Activos:		Comienzo:	
		Lugar:		Obligaciones:		Verificación:	10/05 R
Tribunal:		Demandante:		Balance original:	$4,668	Pagado:	
Responsabilidad:	C	Abogado:	D. WINSLOW	Balance actual:	$2,668		

KINGS BK (ZP 5027011) Núm. de caso 98M987654

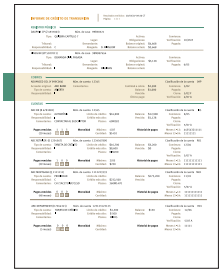
Tipo:	DEMANDA CIVIL PAGADA			Activos:		Comienzo:	
		Lugar:		Obligaciones:	$3,128	Verificación:	
Tribunal:		Demandante:		Balance original:		Pagado:	6/05
Responsabilidad:	I	Abogado:	WILLIAMS	Balance actual:			

La información de los registros públicos es conservada en el expediente de un consumidor de conformidad con la Ley para la Información Justa en el Informe Crediticio (Fair Credit Reporting Act, FCRA). Esta información es obtenida de los tribunales del condado, estatales y federales, e incluye sentencias civiles, gravámenes de impuestos estatales y quiebras. La cantidad de tiempo que cada registro es conservado en la base de datos de TransUnion varía de acuerdo al tipo de registro.

Períodos típicos de retención (puede variar por estado)

Sentencias civiles	7 años
Gravámenes de impuestos sin pagar	Indefinido
Gravámenes de impuestos cancelados	7 años a partir de la fecha de cancelación
Capítulo 7, 11 ó 12 de la Ley de Quiebras	10 años
Radicaciones bajo el Capítulo 13 de la Ley de Quiebras	10 años
Desestimación o liberación bajo el Capítulo 13 de la Ley de Quiebras	7 años
Quiebras desestimadas voluntariamente	7 años

Cobros



COBROS

ADVANCED COL (Y 999C004) Núm. de cuenta 12345 Clasificación de la cuenta 09P

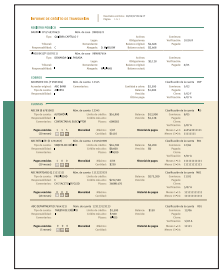
Acreedor original:	ABC BANK	Comentarios:		Cantidad a cobro:	$2,500	Comienzo:	5/02
Tipo de cuenta:	ABIERTA			Balance:	$1,000	Pagado:	
Responsabilidad:	I			Vencido:		Cierre:	5/02 F
				Último pago:		Verificación:	4/07 A

Identifica las cuentas del consumidor que han sido colocadas en cobro con una empresa profesional de cobros de deudas. La información de cobro incluye el nombre de la agencia de cobros que brinda la información, el número de la cuenta del consumidor con la agencia de cobros y el número de suscriptor asignado por TransUnion (todos los subcódigos de las agencias de cobros comienzan con una "Y").

También se incluye el designador de responsabilidad**, fecha en la cual la cantidad fue anulada como cuenta incobrable por el acreedor original, fecha en la cual la información fue verificada junto con un código de indicación**, fecha en la cual la cuenta fue entregada a una agencia de cobros (mostrada como comienzo). También se incluye la cantidad original en cobro, el balance adeudado a la fecha de verificación o cancelación, nombre del acreedor original y una explicación del estado actual de la cuenta de acuerdo a lo informado por la agencia de cobros.

** Consulte los Códigos del Informe de crédito de este folleto para más detalles.

Cuentas



CUENTAS

ABC BK (B 6781001) — Clasificación de la cuenta I05

Tipo de cuenta:	AUTOMÓVIL	Límite de crédito:	$16,900	Balance:	$12,900	Comienzo:	8/05
Responsabilidad:	I	Crédito más alto:		Vencido:	$1,128	Pagado:	
Comentarios:	CONTACTAR AL SUSCRIPTOR	Plazos:	60M282			Cierre:	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos (20 meses)	1 1 5	Morosidad	Máximo:	1/07	Historial de pagos	Meses 1 -12:	445543211111
	30 60 90		Cantidad:	$1410		Meses 13 -24:	11111111

ABC RETAILER (D 1234567) Núm. de cuenta 1234567890 — Clasificación de la cuenta R01

Tipo de cuenta:	TARJETA DE CRÉDITO	Límite de crédito:	$16,700	Balance:	$5,200	Comienzo:	12/04
Responsabilidad:	I	Crédito más alto:	$9,600	Vencido:	$0	Pagado:	
Comentarios:		Plazos:	MIN200			Cierre:	
						Verificación:	5/07 A

Pagos vencidos (29 meses)	1 0 0	Morosidad	Máximo:	2/05	Historial de pagos	Meses 1 -12:	111111111111
	30 60 90		Cantidad:	$230		Meses 13 -24:	111111111111

Brinda un registro histórico y actual de las actividades de compras y pagos del consumidor.

- Las cuentas están disponibles, ordenadas por la más derogatoria, seguido por la fecha de verificación o viceversa.
- El historial de pago está disponible mostrando 12 ó 24 meses.

La información de la cuenta incluye lo siguiente:

NOMBRE ABREVIADO del otorgante de crédito o proveedor con quien el cliente tiene la cuenta

SUBCÓDIGO (en paréntesis): El designador del tipo de negocio (Kind of Business, (KOB) del otorgante de crédito** y el número de suscriptor asignado por TransUnion.

NÚM. DE CUENTA: El número de la cuenta del consumidor con el otorgante de crédito (debido a razones de protección para el consumidor, los números de las cuentas son mostrados parcialmente o truncados).

CLASIFICACIÓN DE LA CUENTA: Tipo de cuenta (R, I, M, O, C) y el código de la manera de pago (Manner of Payment, MOP) por el cual la cuenta es actualmente informada**

TIPO DE CUENTA: Colateral para un préstamo a plazos o el tipo de préstamo

RESPONSABILIDAD: Código que representa la designación de pertenencia en la cuenta**

COMENTARIOS: Si corresponde, este campo es utilizado por los proveedores de datos para explicar aún más una condición especial relacionada a esta cuenta

LÍMITE DE CRÉDITO: Cantidad máxima de crédito aprobada por un otorgante de crédito

CRÉDITO MÁS ALTO: Cantidad más alta jamás adeudada por el consumidor en esa cuenta

PLAZOS: Pago mínimo requerido o la cantidad de pagos, frecuencia de pago y cantidad acordada

BALANCE: Balance adeudado a la fecha de verificación o cancelación

VENCIDO: Cantidad vencida a la fecha de verificación o cierre

COMIENZO: Fecha en la cual la cuenta fue abierta

PAGADO: Fecha en la cual la cuenta fue pagada**

CIERRE: Fecha en la cual la cuenta fue cerrada

VERIFICACIÓN: Fecha de la última actualización de la cuenta**

PAGOS VENCIDOS: Cantidad de pagos que están 30, 60 y 90 días vencidos

MOROSIDAD: Indica la fecha en la cual ocurrió el máximo nivel de morosidad para esa cuenta y la cantidad en dólares máxima en mora del consumidor

HISTORIAL DE PAGO: El historial de pago de la persona con su clasificación actual o manera de pago (Manner of Payment, MOP) durante un período de tiempo. Dependiendo de la opción que el cliente seleccione, se mostrarán 24 meses ó 12 meses de información. El parámetro predeterminado es 24 meses. La primera posición al lado izquierdo de la primera fila corresponde al estado de la cuenta del mes anterior verificado. Esto no corresponderá al campo de Clasificación de la cuenta, el cual representa el estado de la cuenta más recientemente informado, usualmente el mes actual en cuentas abiertas o activas. Cada posición subsiguiente a la derecha corresponde a un mes más atrás en el tiempo.

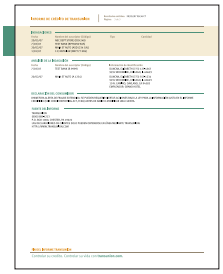
En el primer ejemplo de arriba, la primera mitad del historial de pago es 445543211111. La primera posición indica que la información fue informada un mes antes de la fecha de verificación (MOP = 4):

Manera de pago (Manner of Payment, MOP)

Hace un mes	MOP = 4
Hace dos meses	MOP = 4
Hace tres meses	MOP = 5
Hace cuatro meses	MOP = 5 Etc.

** Consulte los Códigos de informes de crédito para más detalles.

Indagaciones

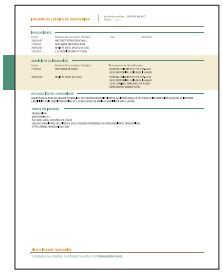


INDAGACIONES

Fecha	Nombre del suscriptor (Código)	Tipo	Cantidad
20/05/07	ABC DEPT STORE (DCH248)		
7/03/07	TEST BANK (BPH9999 EAS)		
20/02/07	MAIN ST AUTO (ASD1234 CAL)		
1/01/07	123 RETAILER (DNY777 EAS)		

Muestra las compañías que han visto el expediente de crédito del consumidor durante los pasados dos años. Incluye la fecha en que ocurrió la indagación, y el nombre y número de miembro asignado por TransUnion del suscriptor que solicita el expediente.

Análisis de la indagación (opcional)

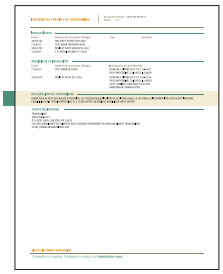


ANÁLISIS DE LA INDAGACIÓN

Fecha	Nombre del suscriptor (Código)	Información de identificación
7/03/07	TEST BANK (B 9999)	DUNCAN, ELIZABETH (773) 123-4567 9932 WOODBINE, CHICAGO, IL 60693
20/02/07	MAIN ST AUTO (A 1234)	DUNCAN, ELIZABETH (773) 555-1234 9932 WOODBINE, CHICAGO, IL 60693 10 N. CAMINO, OAKLAND, CA 94583 EMPLEADOR: GRAND HOTEL

Presenta la información de contacto proporcionada por el consumidor cuando solicita crédito dentro de los 90 días anteriores. La información presentada incluirá el nombre del consumidor y la dirección actual, y potencialmente la dirección anterior, número telefónico y empleo.

Declaración del consumidor

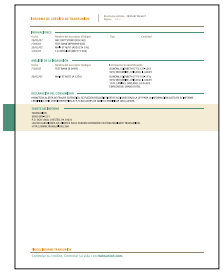


DECLARACIÓN DEL CONSUMIDOR

#HK#EFCRA ALERTA DE FRAUDE EXTENDIDA: SE PUEDEN REQUERIR CIERTAS ACCIONES BAJO LA LEY PARA LA INFORMACIÓN JUSTA EN EL INFORME CREDITICIO (FAIR CREDIT REPORTING ACT, FCRA) ANTES DE ABRIR O MODIFICAR UNA CUENTA.

Contiene una explicación de hechos o condiciones que afectan el expediente de crédito conforme a lo solicitado por el consumidor. Esta sección también puede incluir declaraciones para proteger a los consumidores contra el fraude.

Fuente del informe



FUENTE DEL INFORME

TRANSUNION
(800) 888-4213
P.O. BOX 1000, CHESTER, PA 19022
LAS DECLARACIONES DE CLIENTES SOLO PUEDEN OBTENERSE EN LÍNEA MEDIANTE TRANSUNION:
HTTP://WWW.TRANSUNION.COM

Esta información debe ser utilizada para proveer información de contacto para los consumidores en caso de una medida adversa.

555 West Adams Street
Chicago, Illinois 60661

transunion.com/direct
866-922-2100

© 2008 TransUnion LLC
Todos los derechos reservados